

УДК 330.16**Механизм воздействия финансовой культуры домохозяйств
на состояние системы экономической безопасности****Гилманов Марат Радикович**

Студент,

Казанский (Приволжский) федеральный университет,
420008, Российская Федерация, Казань, ул. Кремлевская, 18;
e-mail: Gilmanov@mail.ru**Аннотация**

В современных условиях развития экономики домохозяйства имеют огромное значение для финансовой и экономической системы. Они оказывают влияние на объем ресурсов бюджетной системы государства, емкость внутреннего рынка, динамику инвестиционного процесса. Являясь одним из главных субъектов хозяйствования, они связывают всех субъектов экономики в единую систему. От поведения домашних хозяйств во многом зависит национальная экономика. Укрепление позиций домохозяйств в современной рыночной экономике является приоритетным направлением развития экономики России и требует общегосударственного подхода. Анализ состояния персональных финансов служит основой определения уровня жизни в стране. Однако, несмотря на большое значение персональных финансов в экономике государства, научный интерес к данной сфере возник относительно недавно. В результате недостаточно полно исследованы закономерности и факторы их формирования, взаимосвязи персональных финансов с другими звеньями финансовой системы, а также их влияние на макроэкономические процессы.

Для цитирования в научных исследованиях

Гилманов М.Р. Механизм воздействия финансовой культуры домохозяйств на состояние системы экономической безопасности // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 6А. С. 119-124.

Ключевые слова

Домашнее хозяйство, регулирование теневых экономических процессов, финансовая культура, экономическая безопасность государства.

Введение

При переходе к информационному обществу изменяется поведение населения. Потребность населения в услугах растет. Лишь незначительная часть населения имеет возможность сберегать часть дохода, что приводит к преобладанию кредитной модели поведения домашних хозяйств над потребительской и сберегательной.

Экономические факторы, такие как размер дохода, уровень благосостояния, инфляция и безработица, формируют представление населения об удовлетворенности жизнью. Однако самым важным микроэкономическим параметром, определяющим благосостояние индивидов, является величина индивидуального дохода. Индивидуальные доходы людей растут на протяжении жизни до выхода на пенсию, после чего снижаются. «Эффект дохода» компенсируется действием «эффекта потребностей», другими словами, предпочтения потребителей изменяются пропорционально изменению их дохода.

Различные факторы воздействуют на потребление индивидуальных домашних хозяйств, но характерным для всех, по мнению Дж. Кейнса, является рост расходов при росте дохода. Дж.М. Кейнс сформулировал закон о том, что личное потребление зависит от уровня доходов, однако его динамика отстает от роста доходов. По мере роста доходов отдельного индивида в составе его расходов возрастает удельный вес сбережений. Подобный подход Кейнс аргументирует «здравым смыслом». При уменьшении доходов, наоборот, население уменьшает выделение средств на сбережение, чтобы сохранить прежний уровень жизни. Согласно этому закону, люди при росте уровня своих доходов склонны увеличивать потребление, но не пропорционально росту доходов, а в меньшей степени [Жеребин, 2002].

Это положение было развито в теориях перманентного дохода М. Фридмана и концепции жизненного цикла Ф. Модильяне и А. Эндоу. Эти теории объясняют отклонения эмпирических данных от теоретических представлений Дж. Кейнса [Кузнецова, 2018].

Теория перманентного дохода утверждает, что потребление пропорционально уровню доходов, но не текущих, а перманентных. Последние равны средней величине доходов за период, длительность которого превышает один год. Эта теория объясняет, как домашние хозяйства реагируют на временные изменения в доходах. Концепция жизненного цикла также утверждает, что потребление зависит от величины дохода за период более длинный, равный длине жизненного цикла семьи. Люди смотрят вперед и пытаются оценить уровень своих будущих доходов. Последние оказывают воздействие на текущее потребление. Люди, имеющие высокие доходы, но ожидающие в будущем их сокращение, будут экономить. Напротив, ожидающие повышение доходов в будущем берут сегодня займы и стремятся жить в долг, чтобы иметь высокий уровень текущего потребления.

Теория жизненного цикла объясняет, например, почему уровень жизни молодежи выше, чем это могли бы позволить их доходы. Надеясь на высокие доходы в будущем, молодые люди берут в долг, чтобы тратить сейчас, а расплачиваться позже. Эта теория также подтверждает идею о том, что значительные сбережения делаются специально для пенсионного возраста, когда доходы будут низкими. Люди делают сбережения в том возрасте, когда имеют высокие заработки, а затем, когда их доходы сокращаются, в том числе и в пенсионном возрасте, расходуют свои сбережения.

Значение домохозяйств для финансовой и экономической системы государства

Домашние хозяйства могут быть классифицированы по различным критериям: по уровню благосостояния, по уровню финансовых знаний и опыта и по составу домашнего хозяйства. По уровню благосостояния населения домашние хозяйства делятся на три группы: класс богатых, средний класс и нижний класс малоимущих. Наибольший интерес с точки зрения развития инновационной экономики представляет средний класс. Социально-экономические характеристики, определяющие домашнее хозяйство среднего класса, обуславливают необходимость и возможность финансового планирования. Фактором развития (формирования) среднего класса является стабильность, «уверенность в завтрашнем дне». Развитие финансового планирования среди граждан стимулирует развитие среднего класса, так как способствует созданию сбережений, покупке собственности и обретению некоторой уверенности благодаря страховым и финансовым продуктам, причем уверенность достигается не исходя из надежды на помощь государства (пенсии, пособия, бесплатное и качественное здравоохранение и прочее), а исходя из собственного благосостояния и сбережений.

Степень сходства понятий «семья» и «домохозяйство» связана с особенностями общества, с взаимоотношениями к пожилым людям, а также зависит от национальных особенностей, религии и т.д. Например, в странах романской языковой группы (Италии, Испании и т.д.) по традиции семьи и домохозяйства близки друг к другу. Семьи данных стран, в отличие от англосаксонских стран, менее атомизированы. Это значит, что, как правило, молодой итальянец, имеющий собственную семью, все равно поддерживает тесные отношения с родителями и родственниками. Он материально помогает своим родственникам, а также принимает помощь от них. В США, напротив, принято, что молодые американцы, создавая собственные семьи, живут за счет собственных средств и усилий.

Рассмотрим функции, которые выполняет домохозяйство (рисунок 1).

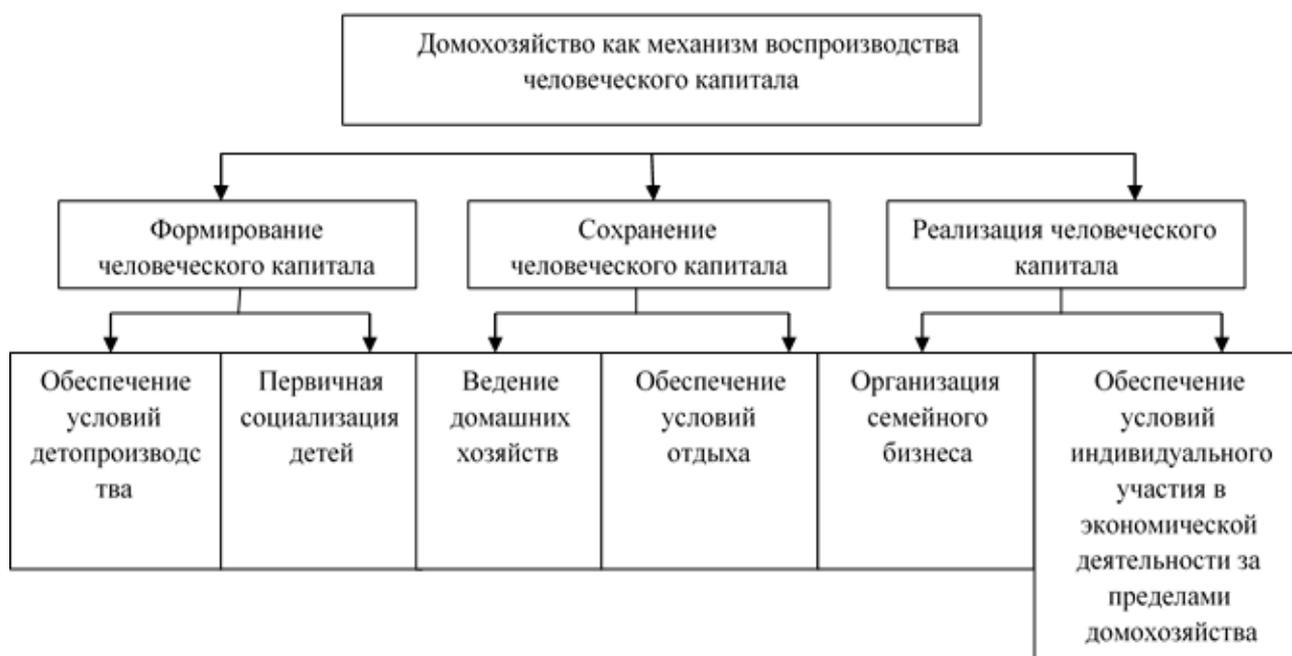


Рисунок 1 – Функции домохозяйства

Определяющей для домохозяйства является функция воспроизводства (восполнения затрат и накопления) человеческого капитала. Понятием «человеческий капитал» обозначают совокупность неотрывных от человека знаний, навыков, опыта, реализуя которые индивид создает материальные условия для себя и своих близких.

Домохозяйства, состоящие из множества членов, обычно имеют «главу семьи» – неформального лидера. Именно ему передаются как полномочия, так и ответственность представлять интересы домохозяйства, принимать важнейшие решения и распоряжаться семейным бюджетом.

Структура доходов и расходов домохозяйств во многом зависит от условий внешней среды, в которых они осуществляют свою деятельность. Вместе с тем можно выделить наиболее важные группы как доходов, так и расходов, свойственные всем типам домохозяйств.

К вопросам финансовой грамотности в последние годы обращено внимание не только исследователей, но и политиков, банкиров, преподавателей. Рассмотрим существующий в рамках научных исследований Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) подход к финансовой грамотности, сформулированный в работах О.Е. Кузиной [Лапченко, 2005].

Финансовую грамотность принято определять как знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности и понимание последствий своих действий. Специфика домашнего хозяйства как субъекта финансового планирования заключается в том, что субъектом и объектом управления выступает один и тот же человек, т.е. речь идет о самоменеджменте, о самоуправлении человека. В домашнем хозяйстве применительно к управлению жизнью и событиями отсутствует внешний контроль. Даже если финансовый план составил финансовый консультант, то ответственность за его выполнение лежит на самом домашнем хозяйстве, его членах, которые будут сами контролировать себя и испытывать последствия своих действий. Внешний контроль появляется только тогда, когда членами домашнего хозяйства нарушено законодательство или права других граждан (что должно быть еще доказано). Но в обычной жизни существует только внутренний контроль домашнего хозяйства, самоконтроль членов домохозяйства. Результаты домохозяйственной деятельности выражаются в косвенном виде – показателях уровня жизни: качество питания, набор одежды, товары длительного пользования, наличие бытовой техники, автомобиля, дачи и др.

Рост благосостояния населения, развитие финансового рынка и повышение доступности финансовых услуг для населения в России также приводят к пониманию необходимости инвестирования, накопления, передачи имущества с точки зрения задачи оптимизации, т.е. к потребности в грамотном и эффективном финансовом планировании на уровне каждой конкретной семьи, домохозяйства [Николаева, 2001].

Основными условиями повышения отдачи от принимаемых финансовых решений являются грамотность и гибкость в вопросах, касающихся банковской деятельности, страхования, налогового планирования, управления доходами и расходами, управления рисками. Без знания соответствующей нормативной базы и проведения математических расчетов сложно достичь оптимальных результатов управления финансами домашнего хозяйства.

Трудоемкость, сложность и многоаспектность процесса финансового планирования в домашнем хозяйстве обуславливают необходимость привлечения профессиональных финансовых советников, специалистов в разных областях, способных ориентироваться в финансовой сфере, отслеживать экономические изменения в стране и быстро реагировать на них, принимая обоснованные финансовые решения.

Заключение

Таким образом, домашние хозяйства на современном этапе выступают одним из важных субъектов экономической деятельности, от результатов которой зависит не только благосостояние отдельной хозяйственной единицы, но и всего населения страны. Наряду с коммерческими предприятиями и государством, домашние хозяйства участвуют во всех микро- и макрорегулирующих процессах. В настоящее время домашнее хозяйство становится активным участником системы экономических отношений общества, расширяется его значимость в решении важнейших социально-экономических проблем. Укрепление позиций домохозяйств в современной рыночной экономике является приоритетным направлением развития экономики России и требует общегосударственного подхода.

Библиография

1. Жеребин В.М. Уровень жизни населения. Основные категории, характеристики и методы. М.: Юнити-Дана, 2002. 592 с.
2. Колосов А.В. Экономическая безопасность. М.: Финстатин-форм, 1999. 104 с.
3. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность. М.: Юрайт, 2018. 294 с.
4. Лапченко Е.Н. К вопросу об экономической безопасности организации // Потребкооперация. 2005. № 2 (9). С. 51-55.
5. Мясникович М.В. Экономическая безопасность домашних хозяйств как основополагающее условие безопасности государства. Опыт системного анализа // Белорусский экономический журнал. 2003. № 1. С. 50-55.
6. Николаева И.П. (ред.) Теория переходной экономики. М.: Юнити-Дана, 2001. 487 с.
7. Олейников Е.А. (ред.) Экономическая и национальная безопасность. М.: Экзамен, 2004. 768 с.
8. Римашевская Н.М. (ред.) Сбережения народа. М.: Наука, 2007. 326 с.
9. Туфетулов А.М. Анализ инструментов интеграции преступных доходов в финансовую систему современного государства // Сегодня и завтра российской экономики. 2017. № 85. С. 44-51.
10. Tufetulov A.M., Yartiev A.F. Oil industry taxation: history, perspectives, the effectiveness for a subsurface user // International Business Management. 2015. Vol. 9. No. 5. С. 903-908.

Mechanism of impact of financial culture of households on the state of the economic security system

Marat R. Gilmanov

Student,
Kazan (Volga region) Federal University,
420008, 18, Kremlevskaya st., Kazan, Russian Federation;
e-mail: Gilmanov@mail.ru

Abstract

In modern conditions of economic development, households are of great importance for the financial and economic system. They affect the amount of resources of the state budget system, the capacity of the domestic market, and the dynamics of the investment process. Being one of the main business entities, they connect all economic entities into a single system. The national economy is largely dependent on household behavior. Currently, the household is becoming an active participant in the system of economic relations of the society, its importance in solving the most important

socio-economic problems is expanding. Strengthening the position of households in a modern market economy is a priority for the development of the Russian economy and requires a nationwide approach. Analysis of the state of personal finance serves as the basis for determining the standard of living in the country. However, despite the great importance of personal finance in the state economy, scientific interest in this area has arisen relatively recently. As a result, the laws and factors of their formation, the relationship of personal finances with other parts of the financial system, as well as their impact on macroeconomic processes are not adequately studied.

For citation

Gilmanov M.R. (2019) Mekhanizm vozdeistviya finansovoi kul'tury domokhozyaistv na sostoyanie sistemy ekonomicheskoi bezopasnosti [Mechanism of impact of financial culture of households on the state of the economic security system]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 9 (6A), pp. 119-124.

Keywords

Household, regulation of shadow economic processes, financial culture, economic security of the state.

References

1. Kolosov A.V. (1999) *Ekonomicheskaya bezopasnost'* [Economic security]. Moscow: Finstatin-form Publ.
2. Kuznetsova E.I. (2018) *Ekonomicheskaya bezopasnost'* [Economic security]. Moscow: Yurait Publ.
3. Lapchenko E.N. (2005) K voprosu ob ekonomicheskoi bezopasnosti organizatsii [To the question of the economic security of the organization]. *Potrebkooperatsiya*, 2(9), pp. 51-55.
4. Myasnikov M.V. (2003) Ekonomicheskaya bezopasnost' domashnikh khozyaistv kak osnovopolagayushchee uslovie bezopasnosti gosudarstva. Opyt sistemnogo analiza [Economic security of households as a fundamental condition for state security. The experience of system analysis]. *Belorusskii ekonomicheskii zhurnal* [Belarusian Economic Journal], 1, pp. 50-55.
5. Nikolaeva I.P. (ed.) (2001) *Teoriya perekhodnoi ekonomiki* [Theory of transition economics]. Moscow: Yuniti-Dana Publ.
6. Oleinikov E.A. (ed.) (2004) *Ekonomicheskaya i natsional'naya bezopasnost'* [Economic and national security]. Moscow: Ekzamen Publ.
7. Rimashevskaya N.M. (ed.) (2007) *Sberezheniya naroda* [Savings of the people]. Moscow: Nauka Publ.
8. Tufetulov A.M. (2017) Analiz instrumentov integratsii prestupnykh dokhodov v finansovuyu sistemu sovremennogo gosudarstva [Analysis of tools for integrating criminal proceeds into the financial system of the modern state]. *Segodnya i zavtra rossiiskoi ekonomiki* [Today and Tomorrow of the Russian Economy], 85, pp. 44-51.
9. Tufetulov A.M., Yartiev A.F. (2015) Oil industry taxation: history, perspectives, the effectiveness for a subsurface user. *International Business Management*, 9 (5), pp. 903-908.
10. Zherebin V.M. (2002) *Uroven' zhizni naseleniya. Osnovnye kategorii, kharakteristiki i metody* [Standards of living. Main categories, characteristics and methods]. Moscow: Yuniti-Dana Publ.